



Aktionærlån - dobbeltbeskatning



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- Formål med at anmode om foretræde:
 - Ønske om at der politisk gribes ind over for et af de "sorte huller" indenfor skatteretten, hvor man som skatteyder risikerer at blive beskattet af en handling:
 - **Dobbeltbeskatningen af aktionærlån**
- LL § 16E – Aktionærlån beskattes som løn eller udbytte, jf. uddrag fra lovforarbejderne:
 - "Det foreslås at beskatte lån m.v. til aktionærer, der har bestemmende indflydelse i det långivende selskab. Formålet hermed er at fjerne det skattemæssige incitament til at optage sådanne lån. Den foreslåede bestemmelse i [ligningslovens § 16 E](#) skal således imødegå, at aktionærlån anvendes som skattefrit alternativ til hævnning af skattepligtigt udbytte eller løn."
 - => Dvs. aktionær skal ikke kunne opnå en fordel
 - Fremgår ikke, at der skal være indbygget en straf
 - => burde føre til kun én gang beskatning



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- Selskabsloven: aktionærlån skal altid tilbagebetales, uanset om lånet er lovligt eller ej
- Skattelovgivningen: Ej krav om tilbagebetaling => da lånet ikke findes i skattemæssig forstand
- Selskabslovens krav om tilbagebetaling medfører næsten altid dobbeltbeskatning.
- Skattestyrelsen indførte dog i december 2014 administrativt en undtagelse:
 - udloddet lånet selskabsretlig efter vurderingsberetning => ej dobbeltbeskatning.
- Har kapitalejer indfriet lånet før => dobbeltbeskatningen ej undgås – dette er i hovedreglen den daglige virkelighed, man som rådgiver møder



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- Eksempel 1:
- Aktionæren har i 2014 optaget et aktionærlån på 100 tkr.
- Da aktionærens hævning af midler jo kun kan ske som løn eller udbytte, vedtages i selskabsretlig forstand en udlodning på 100 tkr. for at overholde selskabsretten. Midlerne udbetales ikke, men lånet bogføres væk
- Selskabet indberetter lånet til Skattestyrelsen som udbytte eller løn for 2014 og indbetaler skatten på 27 % af 100 tkr.
- Skattestyrelsen beskatter lånet to gange - både ved optagelsen og igen da aktionæren vedtager udlodningen, da Skattestyrelsen mener, at der er tale om to transaktioner i stedet for én og samme transaktion
- Havde aktionæren sørget for at underskrive en vurderingsberetning før udlodningen, var udlodning nr. 2 ikke blevet beskattet.



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- Eksempel 2:
- Aktionæren hæver 10.000 tkr.
- Aktionæren tilbagebetaler 10.000 kr.
- Aktionæren hæver 6.000 kr.
- Aktionæren tilbagebetaler 5.000 kr.
- Aktionæren hæver 7.000 kr.
- Aktionæren indbetaler 8.000 kr.

- Aktionæren beskattes her af 23.000 kr., som aktionæren ikke har modtaget
 - Årsag: tilbagebetalingerne anses for gave til selskabet
- Aktionæren har aldrig skyldt selskabet mere end 10.000 kr.
- Havde aktionæren sørget for at udlodde "lånene" på grundlag af vurderingsberetninger i stedet for at indfri, var aktionæren blevet beskattet af 23.000 kr., som aktionæren faktisk havde modtaget

Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- Før valget så der ud til at være en politisk vilje til at løse problemstillingen og sikre, at ingen skatteyder udsættes for dobbeltbeskatning
- Udtalelse fra tidligere minister, svar på SAU spsm 331:
 - Indledningsvist vil jeg gerne slå fast, at det aldrig må være hensigten med lovgivningen at gennemføre dobbeltbeskatning. Samme indkomst bør kun beskattes én gang. Det er efter min mening ikke hensigten med reglerne, at en borger skal komme i den situation at blive udsat for dobbeltbeskatning.
 - *Nogle gange har borgeren selv bragt sig i den uheldige situation ved at foretage uhensigtsmæssige dispositioner, men andre gange kan det skyldes, at reglerne er for bøvlende og komplicerede.*
 - *Det er imidlertid vigtigt at holde fast i, at hensigten med værnreglen om beskatning af aktionærlån er, at det ikke skal være muligt for en aktionær at tage midler ud af selskabet uden beskatning. De gældende regler sikrer derfor, at aktionæren beskattes af hævninger i eget selskab enten som løn eller udbytte. Det gælder, selv om de hævede beløb betegnes som lån.*
 - Der er dog grundlag for se reglerne efter i sømmene og få analyseret, om det er muligt at undgå den dobbeltbeskatning, som advokat Helle Porsfelt forstæeligt nok retter fokus på. Som skatteminister sætter jeg retssikkerheden på skatteområdet meget højt, og jeg mener, det vil være et skridt i den rigtige retning, hvis vi kan nå frem til en løsning på dobbeltbeskatningsproblemet. Jeg har derfor også allerede igangsat en undersøgelse af området. Advokat Helle Porsfelts forslag vil indgå i disse overvejelser.



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- Løsningsforslag:

1. Ændre lovgivningen, så tilbagebetaling ikke anses for gave til selskabet, men derimod udlån, så indbetalingen kan modregnes i næste hævning (Skatten er jo allerede betalt af første hævning)
2. Sikre, at der altid kan opnås tilladelse til at reparere dobbeltbeskatningen, dvs. opnå omgørelse, så aktionæren maksimalt beskattes een gang?

=> Omgørelse medfører, at Skattestyrelsen giver tilladelse til at bortse fra den handling, som udløste den utilsigtede beskatning.

- Ændre selskabslovgivningen, så der igen bliver sammenhæng mellem skatte- og selskabsloven

=> lån beskattes som løn eller udbytte => ej krav om tilbagebetaling, hvis kreditorhensyn iagttages.



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

Ad 2.

Bør der ikke altid kunne opnås omgørelse af dobbeltbeskatningen, så aktionæren maksimalt beskattes een gang?

- Formålet med LL § 16E var jo ifølge lovbemærkningerne at ligestille lån med løn og udbytte, mens det ikke ses at være formålet at beskatte lån hårdere. Der bør derfor altid være mulighed for at begrænse skatten, så man kun beskattes af penge, man faktisk har fået



Aktionærlån - omgørelse

- Lovbemærkningerne tager ikke stilling til om der skal kunne gives omgørelse. Lovbemærkningernes bemærkninger om omgørelse angår omgørelse af selve lånet, men ikke omgørelse af dobbeltbeskatningen.
- Efter skattestyrelsenslovens § 29 kan Skattestyrelsen give tilladelse til omgørelse, hvis en række betingelser er opfyldt.
- Omgørelse kræver følgende betingelser er opfyldt:
 - Omgørelsen skal civilretligt kunne lade sig gøre, dvs. at man skal kunne genoprette situationen civilretligt, fx tilbageføre en handel – her tilbageføre tilbagebetalingen
 - Hovedformålet med handlingen (**her tilbagebetalingen**) må ikke have været at spare eller udskyde skatter
 - Handlingen skal have udløst utilsigtet beskatning, som er væsentlig
 - Handlingen skal være lagt klart frem for Skattemyndighederne
 - De civilretlige virkninger af omgørelsen skal være enkle og overskuelige
 - Alle, som omgørelsen berører, skal tiltræde omgørelsen



Aktionærlån - omgørelse

- Omgørelse af dobbeltbeskatning af aktionærlån forudsætter, at der kan ske omgørelse af den handling, som førte til dobbeltbeskatningen, dvs.
- I eksempel 1: Vedtagelsen af den udlodning, hvor lånet føres bort
- I eksempel 2: "Indfrielse af lånene"

- Skattestyrelsen har indtil videre ikke villet givet tilladelse til omgørelse, da styrelsen afviser at indfrielse har udløst utilsigtet beskatning

- RETSSIKKERHEDSPAKKE V: Her lægges op til at ophæve praksis om dobbeltbeskatning på andre områder samt at lette muligheden for omgørelse => sidstnævnte omfatter forhåbentlig dobbeltbeskatning af aktionærlån – fremgår ikke

- VIGTIGT: Indføres adgang til omgørelse (reparation) – gerne tilbage til 2012, hvor beskatning af aktionærlån blev indført.
 - ÅRSAG: MANGE SAGER FRA AUG 12 – DECEMBER 14 FRA FØR SKATTESTYRELSENS STYRESIGNAL UDSENDES – DVS FØR SKATTEMINISTERIET HAVDE BESLUTTET DOBBELBESKATNING KUNNE UNDGÅS VIA UDLODNING AF FORDRING
 - Se SAU spørgsmål 433, som den tidligere minister ikke nåede at besvare